

УДК 336.74.001.18

Е. Г. Толкачева (elena.tolk@mail.ru),
канд. экон. наук, доцент
Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

В статье предлагаются варианты сценарного анализа определения возможных потерь банка в процессе управления кредитным и процентным рисками, а также риском ликвидности. Стресс-тестирование как инструмент прогнозирования позволяет оценить устойчивость банка к воздействию неблагоприятных, но возможных событий и условий, а также предвидеть негативные сценарии развития внешней среды и минимизировать ее влияние.

The article proposes scenarios for determining the possible losses of a bank in the process of managing credit and interest risks, as well as liquidity risks. Stress testing as a forecasting tool allows us to assess the bank's resistance to the effects of adverse, but possible events and conditions, as well as to anticipate negative scenarios for the development of the external environment and minimize its impact.

Ключевые слова: банковские риски; стресс-тестирование; сценарии развития; непредвиденные потери; резервы; кредитный риск; риск ликвидности; процентный риск.

Key words: bank risks; stress testing; development scenarios; unexpected losses; reserves; credit risk; liquidity risk; interest rate risk.

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с рисками. Под риском в банковском законодательстве понимают объективно существующую в условиях неопределенности потенциальную возможность (вероятность) возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, ухудшения ликвидности или наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности банка [1].

Данное определение выделяет последствия проявления риска (возникновение убытков, потерь, неполучение доходов, потерю ликвидности или другие неблагоприятные последствия), а также причины его наступления (воздействие факторов внешней и внутренней среды в усло-

виях неопределенности). При этом наступление риска носит вероятностный характер, т. е. может наступить, а может и не наступить. Следовательно, риск – это возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности банка и выполнение им своих функций.

Банк должен идентифицировать основные риски, выявлять источники их возникновения и управлять присущими ему рисками с учетом их существенности. Под существенностью риска понимают потери банка от его проявления, которые составляют 1% от величины нормативного капитала.

В 2018 г. основными источниками банковских рисков, как показало анкетирование риск-менеджмента банков, являлись высокая конкуренция в банковском секторе Республики Беларусь, уменьшение процентных ставок и маржинального дохода, недостаток ликвидности в белорусских рублях в связи с ростом норматива отчислений в фонд обязательных резервов по привлеченным средствам в иностранной валюте [2].

В процессе управления рисками банки обязаны проводить стресс-тестирование и определять вероятность возникновения непредвиденных потерь. Стресс-тестирование – прогнозный инструмент управления рисками, используемый для оценки потенциального влияния (последствий) неблагоприятных, но возможных событий и условий на устойчивость банка или всей банковской системы. Стресс-тестирование используется для оценки и количественного измерения чувствительности и устойчивости к стрессовым событиям или неблагоприятным шокам, а также является основой для принятия более эффективных решений в рамках управления рисками.

Оно может проводиться с целью оценки достаточности капитала или ликвидности банка в условиях шокового изменения факторов риска. Посредством стресс-тестирования можно получить разумную уверенность в том, будет ли уровень капитала банка, который кажется достаточным при одном сценарии, достаточным в других условиях [3; 4].

При этом должны быть разработаны базовый, исторический и гипотетический сценарии. Базовый сценарий – это набор экономических и финансовых условий, который соответствует наиболее вероятным (или средним) прогнозам относительно будущих экономических и финансовых условий. Целью его разработки является создание ориентира для сравнения результатов по другим неблагоприятным сценариям. В нем, как правило, не предусмотрено возникновение стрессового результата.

Исторический стресс-сценарий воспроизводит набор шоковых изменений факторов риска, которые наблюдались в прошлые периоды и могут проявиться в будущем. Гипотетический стресс-сценарий включает набор неблагоприятных и нестандартных, но возможных изменений факторов риска, не повторяющий исторический кризис. При обосновании исторического и гипотетического сценариев определяют стрессовые (непредвиденные) потери на основании допущений и входных данных стресс-теста (сумму экономического капитала, сокращение прибыли и отток привлеченных средств).

В процессе стресс-тестирования кредитного риска можно предложить следующие сценарии, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Сценарии стресс-тестирования кредитного риска банка

Сценарии	Описание сценария
Базовый сценарий	Коэффициент покрытия сформированными специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, и уровень покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами остаются на уровне отчетного периода
Исторический сценарий	Коэффициент покрытия сформированными специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, и уровень покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами достигли исторического максимума за последние 10 лет
Гипотетический сценарий	Коэффициент покрытия сформированными специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, и уровень покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами увеличатся вследствие дефолта 5%, 10% или 15% клиентов банка

В основу данных сценариев положена динамика коэффициента покрытия сформированными специальными резервами активов, подверженных кредитному риску и уровня покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами. На наш взгляд, данные показатели наиболее наглядно демонстрируют эффективность и обоснованность кредитной политики банка, их рост свидетельствует о повышении кредитного риска банка.

Непредвиденные потери определяются при историческом и гипотетическом сценариях как сумма прироста специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и внебалансовым обязательствам, подверженным кредитному риску, исходя из предположения о дефолте части контрагентов банка.

При оценке риска ликвидности предлагаем проводить сценарный анализ, позволяющий определить потери банка вследствие возникновения проблем с ликвидностью, недостатком денежных средств для своевременного погашения обязательств перед клиентами. Это особенно актуально по вкладам физических лиц, что обусловлено высоким уровнем девальвационных и инфляционных ожиданий населения.

На наш взгляд, стресс-тесты риска потери ликвидности банка должны основываться на сценариях оттока средств клиентов. При этом размер непредвиденных потерь должен определяться как сумма процентных расходов банка по привлечению межбанковских кредитов по ставке по постоянно доступным операциям Национального банка Республики Беларусь в форме кредита овернайт для максимально негативного результата по одному из следующих сценариев, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Сценарии стресс-тестирования риска ликвидности банка

Сценарии	Описание сценария
Первый сценарий	Отток средств «до востребования» со счетов клиентов в национальной и иностранной валюте в размере 30% от объема остатков на базовую дату расчета. Отток срочных средств клиентов, отток средств банков на основании исторических данных согласно экспертному мнению специалистов Управления банковских рисков
Второй сценарий	Отток средств из срочных депозитов клиентов в национальной и иностранной валюте в размере 20% от объема остатков на базовую дату расчета. Отток средств «до востребования» со счетов клиентов, отток средств банков на основании исторических данных согласно экспертному мнению специалистов Управления банковских рисков
Третий сценарий	Отток средств банков в национальной и иностранной валюте в размере 100% от объема остатков. Отток средств «до востребования» со счетов клиентов, отток средств из срочных депозитов клиентов на основании исторических данных согласно экспертному мнению специалистов Управления банковских рисков

Для проведения стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля предлагаем определять потери как сумму недополученного чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок:

- по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, в белорусских рублях на 4 процентных пункта;
- по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, в долларах США или евро на 2 процентных пункта;
- по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, в российских рублях на 4 процентных пункта.

Таким образом, предлагаемые методики стресс-тестирования кредитного и процентного рисков, а также риска ликвидности позволяют объективно оценить уровень возможных потерь банка при различных сценариях развития банка и обосновать управленческие решения при формировании его финансовой стратегии. Стресс-тестирование как инструмент управления рисками дает возможность банку предугадать в условиях неопределенности основные факторы рисков и разработать программу действий для обеспечения своей финансовой устойчивости.

Список использованной литературы

1. **Инструкция** об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г. № 550 (в ред. от 27 апр. 2018 г. № 196) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.
2. **Финансовая** стабильность Республики Беларусь 2018 : аналит. обозрение // Офиц. сайт Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/Publications/finstabrep/FinStab2018.pdf>. – Дата доступа : 01.07.2019.

3. **Инструкция** о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 (в ред. от 28 янв. 2019 г. № 47) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.

4. **Отчет** Национального банка Республики Беларусь за 2018 г. : утв. указом Президента Респ. Беларусь от 21 мая 2019 г. № 194 // Офиц. сайт Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/Publications/report/report2018.pdf>. – Дата доступа : 01.07.2019.